

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2023

Emisión : 06/03/2023 08:51:37
CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS				211,226,634.24
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				198,191,929.89
FONDOS DISPONIBLES				31,058,398.12
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,161,476.10			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,361,451.51			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,535,471.51			
PRESTAMOS				167,123,530.77
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	622,839.28			
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	188,150,489.44			
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	43,675,081.82			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,865,642.53			
PRESTAMOS A PARTICULARES	121,619,765.09			
PRESTAMOS VENCIDOS				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	966,866.07			
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,004,397.98			
OTROS ACTIVOS				9,197,050.10
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS				12,548.42
BIENES INMUEBLES	12,548.42			
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				14,054.28
BIENES PARA CONSUMO	14,054.28			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				758,690.99
SEGUROS	55,260.11			
SEGUROS	15,512.72			
INTANGIBLES	473,032.13			
INTANGIBLES	214,866.03			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS				3,764,879.97
OTROS CARGOS DIFERIDOS				
OTROS CARGOS DIFERIDOS				
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR				3,785,625.58
PAGOS POR CUENTA AJENA	20,745.61			
PAGOS POR CUENTA AJENA	574,003.69			
SERVICIOS FINANCIEROS	5,457.90			
SERVICIOS FINANCIEROS	3,185,418.38			
ANTICIPOS				
ANTICIPOS				-20,745.61
OTRAS				
OTRAS				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUBITAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUBITAS POR COBRAR				4,646,876.44
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,378,438.44			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	3,268,438.00			
INVERSIONES CONJUNTAS				
INVERSIONES CONJUNTAS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS				
ACTIVO FIJO				
ACTIVO FIJO				2,036,222.96
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				3,647,654.25
TERRENOS				
TERRENOS	759,576.56			
				2,036,222.96

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2023

Emisión : 06/03/2023 08:51:37
 CONBASIT

(EN DOLARES)

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,276,646.40			
DEPRECIABLES				1,811,431.29
DEPRECIACIONES			3,756,178.61	
EQUIPO DE COMPUTACION	2,545,909.14			
EQUIPO DE OFICINA	228,637.60			
MOBILIARIO	77,299.59			
VEHICULOS	167,115.51			
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	415,276.49			
DEPRECIACION ACUMULADA	321,940.28			
VALOR HISTORICO	-1,944,747.32			
REVALUOS	-1,795,369.73			
	-149,377.59			
PASIVOS				
PASIVOS DE INTERMEDIACION				TOTAL CUENTAS DEUDORAS 211,226,634.24
DEPOSITOS				167,746,499.05
DEPOSITOS A LA VISTA				
DEPOSITOS DE AHORRO				93,547,425.72
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	31,479,987.36			
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO				
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	1,540,585.73			
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	545,397.11			
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,752,304.87			
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	1,170,486.00			
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	28,730.36			
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	22,021,602.54			
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	77,091.54			
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	27,688,574.26			
DEPOSITOS A PLAZO	4,951,082.90			
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS				
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	65.08			
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,062,621.45			
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,227,893.52			
PRETAMOS				
PRETAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				64,684,549.07
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	693,860.66			
PRETAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,408,397.96			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS	12,656,217.35			
PRETAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,752,170.64			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS				
OTROS PRETAMOS	1,142,169.59			
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	45,440,231.83			
				5,051,745.49

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2023

Emisión : 06/03/2023 08:51:37
 CONBASIT

Página : 3 de 4

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	5,051,745.49	5,051,745.49	
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			4,462,678.77
OTROS PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR		4,096,330.53	
CUENTAS POR PAGAR	4,096,330.53		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,321,779.48		
III PUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	26,874.74		
III PUESTO SOBRE LA RENTA	2,042,618.33		
PASIVOS TRANSITORIOS	403,891.81		
OTRAS	301,166.17		
RETENCIONES		95,464.25	
RETENCIONES	95,464.25		
RETENCIONES			264,548.88
PROVISIONES			
PROVISIONES		264,548.88	
PROVISIONES LABORALES	152,220.78		
FONDO DE EDUCACION	23,630.42		
OTRAS PROVISIONES	88,637.68		
CREDITOS DIFERIDOS		6,335.11	
CREDITOS DIFERIDOS	6,335.11		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	6,335.11		
PATRIMONIO			43,480,135.19
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FIJO		572,000.00	41,941,082.80
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,084,285.50	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,084,285.50		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		867.50	867.50
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		867.50	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	867.50		
RESERVAS DE CAPITAL		39,337,945.11	39,337,945.11
RESERVAS DE CAPITAL	39,337,945.11		
RESERVAS DE CAPITAL		945,984.69	945,984.69
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			1,219,342.08
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,539,052.39

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2023

Emisión : 06/03/2023 08:51:37
COMBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES				319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88				
REVALUACIONES		319,265.88			
PROVISIONES			444.43		
PROVISIONES	444.43				
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			444.43		
INFORMACIÓN FINANCIERA					1,512,672.96
FONDOS DE GARANTÍA			1,058,110.00		
FONDOS DE GARANTÍA	1,058,110.00				
FONDOS DE GARANTÍA		1,058,110.00			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN				406,678.17	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	406,678.17				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		406,678.17			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				47,884.49	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	47,884.49				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		47,884.49			
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA					4,171,700.87
ACTIVOS CASTIGADOS				4,171,700.87	
ACTIVOS CASTIGADOS	4,171,700.87				
CARTERA DE PRESTAMOS					4,131,243.24
CUENTAS POR COBRAR					40,457.63
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA					1,532,432.43
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA POR CONTRA					4,151,941.10
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA					5,684,373.53

Josma

JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL



Jose Saúl Granillo Araujo

JOSE SAÚL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2023

(EN DOLARES)

AGENCIA CENTRAL

Emisión :

06/03/2023 08:51:07

Módulo : Contabilidad

Pagina : 1 de 2

INGRESOS	4,234,355.31
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,265,076.42
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,265,076.42
CARTERA DE PRESTAMOS	3,199,072.06
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	66,004.36
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	95,960.83
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	95,960.83
SERVICIOS FINANCIEROS	95,960.83
INGRESOS NO OPERACIONALES	873,318.06
INGRESOS NO OPERACIONALES	873,318.06
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	306,205.71
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	1,367.62
DIVIDENDOS	557,503.82
OTROS	8,240.91
COSTOS	2,171,453.56
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	2,085,845.29
CAPTACION DE RECURSOS	1,502,569.38
DEPOSITOS	557,860.45
PRESTAMOS PARA TERCEROS	936,172.96
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	8,536.27
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	583,275.91
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	583,275.91
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	85,608.27
PRESTACION DE SERVICIOS	85,608.27
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	48,950.16
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	36,658.11
GASTOS	1,116,917.06
GASTOS DE OPERACION	849,635.94
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EM PLEADOS	538,449.93
REMUNERACIONES	227,271.42
PRESTACIONES AL PERSONAL	257,283.58
GASTOS DEL DIRECTORIO	25,819.93
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	28,075.00
GASTOS GENERALES	264,604.69
CONSUMO DE MATERIALES	27,284.57
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	33,610.29

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	63,418.00
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	36,624.01
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	2,021.73
SEGUROS SOBRE BIENES	22,966.51
HONORARIOS PROFESIONALES	16,121.69
SERVICIOS TÉCNICOS	837.00
OTROS	61,720.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	46,581.32
DEPRECIACIONES	41,662.20
AMORTIZACIONES	4,919.12
GASTOS NO OPERACIONALES	18,895.44
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,394.05
OTROS	5,394.05
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	444.43
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	444.43
OTROS	13,056.96
OTROS	13,056.96
IMPUESTOS DIRECTOS	248,385.68
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	248,385.68
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	248,385.68
TOTAL COSTOS Y GASTOS	3,288,370.62
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	945,984.69

[Signature]
JOAQUÍN COSME AGUILAR
PRESIDENTE

[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVAREIGA HIDALGO
GERENTE GENERAL

[Signature]
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
CONTADOR

